

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA  
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA FINANCÍ

Komparace studentských účtů u českých bank

Comparison of student accounts in Czech banks

|                           |                            |
|---------------------------|----------------------------|
| Student:                  | Jana Suchánková            |
| Vedoucí bakalářské práce: | Ing. Dana Forišková, Ph.D. |

Ostrava 2011

### **Prohlášení**

„Místopřísežně prohlašuji, že jsem celou práci, včetně všech příloh, vypracovala samostatně“.

V Ostravě 11. 5. 2011

Jana Suchánková

## **Poděkování**

Ráda bych poděkovala vedoucí bakalářské práce Ing. Daně Foriškové, Ph.D. za odbornou pomoc a poskytnuté připomínky a rady.

# OBSAH

|                                                                                          |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1. Úvod.....</b>                                                                      | <b>3</b>  |
| <b>2. Charakteristika a systematizace bankovních produktů, podstata běžného účtu....</b> | <b>4</b>  |
| 2.1 Charakteristické rysy bankovních produktů .....                                      | 4         |
| 2.1.1 Cena bankovních produktů .....                                                     | 5         |
| 2.2 Systematizace bankovních produktů .....                                              | 6         |
| 2.3 Vývoj bankovních produktů .....                                                      | 7         |
| 2.4 Depozitní bankovní produkty .....                                                    | 8         |
| 2.5 Vklady na viděnou .....                                                              | 9         |
| 2.5.1 Zřízení a vedení běžného účtu, právní úprava .....                                 | 9         |
| 2.5.2 Úročení běžných účtů, význam běžného účtu pro klienta a banku .....                | 11        |
| 2.6 Navazující služby na běžný účet .....                                                | 15        |
| 2.6.1 Přímé bankovníctví.....                                                            | 15        |
| 2.6.2 Kontokorentní úvěr .....                                                           | 16        |
| 2.6.3 Platební karta .....                                                               | 18        |
| 2.6.4 Kreditní karta.....                                                                | 20        |
| 2.6.5 Spořicí účet .....                                                                 | 21        |
| 2.7 Pojištění vkladů, daň z úroků .....                                                  | 21        |
| <b>3. Komparace studentských účtů u vybraných bank .....</b>                             | <b>22</b> |
| 3.1 ČSOB Studentské konto Plus .....                                                     | 23        |
| 3.2 Genius Student u GE Money Bank .....                                                 | 24        |
| 3.3 G2 Konto Komerční banky .....                                                        | 24        |
| 3.4 Osobní účet ČS Student .....                                                         | 26        |
| 3.4.1 Osobní účet České spořitelny Student Standard .....                                | 26        |

|                                                          |           |
|----------------------------------------------------------|-----------|
| 3.4.2 Osobní účet České spořitelny Student Plus .....    | 27        |
| 3.4.3 Osobní účet České spořitelny Speciál .....         | 27        |
| 3.5 Studentské konto UniCredit Bank .....                | 28        |
| 3.6 Volksbank Free konto .....                           | 29        |
| 3.7 Srovnání vybraných kritérií u stanovených bank ..... | 30        |
| 3.7.1 Vybrání variant a kritérií rozhodování .....       | 30        |
| 3.7.2 Bodovací metoda .....                              | 32        |
| 3.7.3 Fullerova metoda .....                             | 34        |
| <b>4. Zhodnocení výsledků .....</b>                      | <b>37</b> |
| <b>5. Závěr .....</b>                                    | <b>40</b> |
| <b>Seznam použité literatury .....</b>                   | <b>41</b> |

# 1. ÚVOD

Bankovníctví je neoddělitelnou součástí ekonomického prostředí každého státu. V současné době ho řadíme mezi jedno z nejvíce dynamicky rozvíjejících se odvětví v tržní ekonomice, ve které se hraje významnou roli. Z makroekonomického hlediska je velmi důležité, že banky rozhodují o alokaci značné části kapitálu v ekonomice. Mají tak významný vliv na vývoj celé ekonomiky, jejich zdravé fungování je důležitým předpokladem makroekonomické stability a prosperity celé ekonomiky.

Vysoký podíl cizích zdrojů banky je spojen s přijímáním vkladů od klientů, ve značné míře ve formě vkladů na běžných účtech. Důležitou činností bank je proto provádění depozitních operací. Díky velké konkurenci na bankovním trhu se banky snaží nabízet co nejvyšší kvalitu produktů a pro co nejširší klientelu, mezi kterou můžeme zařadit i studenty, kteří představují potenciálně významné klienty.

Cílem bakalářské práce bude provedení komparace běžných účtů určených pro studenty u vybraných bank na základě daných metod vícekritériálního rozhodování. K analýze byly vybrány dvě metody – bodovací metoda a Fullerova metoda párového srovnání. Na základě zjištěných skutečností bude určeno, která z příslušných bank nabízí nejvýhodnější studentské konto.

Bakalářská práce bude strukturovaná do pěti kapitol. Druhá kapitola se bude věnovat charakteristice a systematizaci bankovních produktů a bude se ve značné míře zabývat podstatou běžného účtu – zřízením, právní úpravou, úročením apod. Dále budou v této kapitole popsány studentské účty, které jsou nabízeny náhodně vybranými bankami.

Třetí část práce bude zaměřena na srovnání těchto studentských účtů podle námi vybraných cenových i necenových kritérií. Komparace bude provedena na základě zvolených metod vícekritériálního rozhodování.

Ve čtvrté kapitole budou zhodnoceny dosažené výsledky získané za pomoci obou metod a bude určen nejvýhodnější běžný účet pro studenty z vybraných bank.

## 2. Charakteristika a systematizace bankovních produktů, podstata běžného účtu

Téměř každý subjekt disponuje volnými finančními prostředky. V tržním prostředí se majitelé peněžních prostředků snaží o jejich bezpečné uložení na dobu, kdy je nepotřebují, a zejména o jejich zhodnocení, převážně ve formě úroku nebo stanoveného výnosu. Operace s penězi jako s předmětem obchodování se uskutečňují na finančních trzích.

Převážná část obchodů na finančním trhu probíhá pomocí zprostředkovatelů, mezi ty nejvýznamnější patří depozitní instituce. V rámci depozitních institucí zaujímají významnou úlohu banky, které sehrávají důležitou roli v přímém a nepřímém zprostředkování.

Banky můžeme popsat jako podniky, které od veřejnosti nakupují peníze ve formě vkladů a takto získané peníze investují formou půjček.

Banky v současnosti provádějí širokou škálu činností, výsledkem těchto činností je nabízení různých druhů bankovních produktů, které se neustále rozvíjejí a modifikují. Proto jsou následující podkapitoly věnovány právě charakteristice a systematizaci bankovních produktů.

### 2.1 Charakteristické rysy bankovních produktů

Svou podstatou spadá bankovníctví do sféry služeb nemateriální povahy. Veškeré služby, které banky poskytují svým klientům zpravidla za úplatu, můžeme označit jako bankovní produkty.

I když se mohou jednotlivé bankovní produkty navzájem odlišovat, můžeme za jejich společné relevantní rysy považovat:

**Nemateriální (nehmotný) charakter** – pro hodnotu bankovního produktu jsou rozhodující nemateriální faktory, vliv materiální části je zcela zanedbatelný. Z této charakteristiky vyplývají pro bankovní produkty tři významné vlastnosti:

- Bankovní produkty nejsou skladovatelné - není možné žádné „předzásobení“ ze strany banky.
- Bankovní produkty jsou abstraktní – nejsou viditelné, proto je pro úspěšný prodej jednotlivých produktů zapotřebí kvalitní reklama.
- Bankovní produkty nejsou patentovatelné – nelze je patentově chránit.

**Dualismus** – je charakteristický pro většinu peněžních činností, tedy včetně bankovních produktů. Jednotlivé produkty jsou spojením hodnotové a věcné stránky. Hodnotová stránka bankovního produktu je dána jeho finančním objemem (např. objemem vkladu, úvěrů). Věcná stránka vyjadřuje počet jednotlivých produktů (např. počet vkladů, úvěrových případů). Rozlišování obou složek má význam pro vyjádření ziskovosti jednotlivých produktů.

**Vzájemná propojenost a podmíněnost bankovních produktů** – ta vyplývá z vlastní podstaty některých produktů, kdy jeden nemůže fungovat bez druhého. Tento rys spočívá ve vědomém propojování některých produktů, s cílem nabídnout klientovi lepší služby.

Vzájemná propojenost a podmíněnost bankovních produktů je pro banku velmi důležitá ze dvou hledisek:

- je třeba ji zohlednit při volbě struktury nabízených produktů,
- je důležitá i při stanovení cen svých produktů. Pokud existuje těsná propojenost u některých produktů, může nabízet určitý produkt velmi levně s cílem přilákat klienta, např. viz [4].

### **2.1.1 Cena bankovních produktů**

Cena bankovních produktů je stanovena podle cenové politiky dané banky, ta určuje cenu, aby zajistila, případně zlepšila konkurenční postavení na bankovním trhu a zabezpečila dostatečnou rentabilitu. Za základní druhy cen bankovních produktů považujeme:

- úroky – cena za poskytnutí finančních prostředků,
- provize a prémie – cena za poskytnutí takového produktu, kde banka na sebe přebírá určité riziko,
- přímé poplatky – cena za takový produkt, se kterým má banka spojeny určité náklady, bez toho aby banka přebírala riziko,
- nepřímé poplatky – jsou podobné jako v předchozím případě, banka na sebe nepřebírá riziko z daného obchodu, ovšem tyto poplatky nejsou pro klienta přímo vyjádřeny jako samostatný poplatek, ale jsou „skryty v jiné ceně“, např. viz [1].



## 2.2 Systematizace bankovních produktů

Systematizace bankovních produktů není vzhledem k jejich velkému počtu a různorodosti jednoduchá, proto se můžeme v odborných publikacích setkat s celou řadou přístupů k členění bankovních produktů.

Podle klasického přístupu členění bankovních produktů, který je založen na jejich odrazu v bilanci banky, můžeme rozdělit bankovní obchody na aktivní, pasivní a neutrální.

**Aktivní produkty** se odrážejí v aktivech bilance banky. Banka u těchto obchodů vystupuje v postavení věřitele, vznikají jí různé pohledávky (např. při poskytování úvěrů, nákupu dluhových cenných papírů) nebo určitá vlastnická práva (např. při zakoupení majetkových cenných papírů).

**Pasivní bankovní obchody** se oproti aktivním obchodům odrážejí na opačné straně bilance banky, tedy v pasivech. Banka je při těchto obchodech v postavení dlužníka, vznikají jí různé závazky. Jde především o obchody, kdy banka získává na úvěrové bázi cizí zdroje (např. příjem vkladů, emise vlastních dluhopisů). Do pasivních obchodů jsou někdy zařazovány i operace související s vlastním kapitálem banky, protože je součástí pasiv.

**Neutrální bankovní obchody** jsou takové obchody, při nichž banka nevystupuje v postavení dlužníka ani věřitele, a proto se tyto obchody neobjevují v bilanci banky, jsou bilančně neutrální. Některé z těchto obchodů, které pro banku představují budoucí pohledávku či závazek (např. záruky, akreditivy), musí banky vykazovat v podrozvaze, např. viz [3].

Z hlediska klientské segmentace můžeme bankovní produkty členit do dvou následujících skupin:

- retailové produkty – vyznačují se tím, že se většinou týkají relativně menších částek, ale naopak velkého počtu transakcí a jsou určeny pro obyvatelstvo,
- whosalové produkty – většinou jsou spojeny s většími částkami, často mají mnohem individuálnější povahu, představují produkty určené podnikatelskému sektoru.

Moderní přístupy k systematizaci bankovních produktů se odklánějí od klasického členění, které vychází z pohledu banky a jehož podstatou je bilanční odraz daného produktu. Důvodem je především stále větší orientace na potřeby klientů, tomuto přístupu se přizpůsobila i systematizace bankovních obchodů, která člení produkty z hlediska účelu, jaký plní daný

bankovní produkt pro klienta. Z tohoto pohledu můžeme rozdělit bankovní produkty do tří základních skupin:

- bankovní finančně úvěrové produkty – umožňují klientům získat finanční prostředky od banky,
- platebně zúčtovací bankovní produkty – umožňují klientům provádět platební a zúčtovací styk prostřednictvím banky,
- depozitní (vkladové) bankovní produkty – představují pro klienty možnosti finančního investování.

V rámci těchto tří základních skupin jsou obsaženy i bankovní produkty, které se základní stanovenou funkcí určitým způsobem souvisejí, resp. ji přímo doplňují, např. viz [1].

## **2.3 Vývoj bankovních produktů**

Za významnou etapu ve vývoji bankovních produktů můžeme považovat 12. - 14. století, kdy začaly vznikat první depozitní, žirové instituce a úvěrová společenství, jejich působišti byly evropská města jako Benátky, Janov, Amsterdam nebo Hamburg. Tehdy se projevil zejména vliv vývoje bankovníctví na území Itálie. Základem bylo rozvíjející se směnárství, které jako významný nástroj začalo využívat směnek. Tyto instrumenty obchodníci začali používat jako kompenzaci obchodních závazků a k přirazení těchto dluhů sloužily právě směnky, které zároveň představovaly další možný rozvoj bezhotovostního platebního styku. Tyto obchody a depozitní operace byly velmi důležité na tehdejších významných místech trhů a křižovatkách obchodních cest, zejména zámořských, např. viz [2].

Dalším krokem ve vývoji bankovních produktů byla úschova depozit za poplatek, což znamenalo, že finanční instituce musely disponovat bezpečnostními schránkami a s tím souvisí zapůjčování vložených depozit dalším osobám za úrok.

V souvislosti s právem vydávat mince, které si panovníci nejvyspělejších zemí Evropy přivlastňovali, začaly vznikat banky se zvláštními funkcemi a posláním centrální emisní banky. S rozvojem trhu a nárůstem obchodních bankovních operací docházelo ke krizovým projevům, vyplývajícím mimo jiné z živelných spekulací obchodních bank a jejich

neúměrného riskování. Státy se začaly postupně angažovat v usměrňování těchto činností a bankovníctví vůbec.

V minulosti byly banky při komunikaci se zákazníkem omezovány na osobní styk prostřednictvím poboček. Ke konci dvacátého století se situace změnila a to díky velkému technologickému vývoji. Úplným počátkem elektronického bankovníctví můžeme považovat nabídky platebních karet americkými a britskými bankami, neboť ve své podstatě šlo o pasivní nakládání s prostředky na účtu bez nutnosti osobní návštěvy banky. Dalším významným bodem ve vývoji elektronického bankovníctví bylo telefonické bankovníctví. Telefonní přístroje umožnily propojit efektivně, rychle a spolehlivě lokální sítě

S rozvojem internetové sítě a značným rozšířením a zjednodušením přístupu k internetu na počátku devadesátých let minulého století začaly i banky využívat tuto možnost komunikace, původně výlučně k propagačním účelům. Postupem času a odhalením možností, které internet jako nástroj propagace nabízel, usilovaly banky o co nejpravidelnější aktualizace zobrazovaných informací. Jejich úsilí směřovalo až k současné podobě webových stránek, které jsou aktualizované 24 hodin denně. S neustálým vývojem technologií je stále více obchodních transakcí prováděno elektronicky, roste i potřeba okamžitého elektronického platebního styku. S postupným vývojem informačních a komunikačních technologií a výpočetní techniky se zvyšovaly i možnosti bank, jakým způsobem mohou komunikovat se svými klienty. Je důležité, aby banka kombinovala více komunikačních prostředků, a to díky odlišným klientským segmentům a k vhodnosti jednotlivých komunikačních prostředků pro typy operací, produktů a situací.

Bankovníctví prochází obrovskými a nepřehlédnutelnými změnami, kterými jsou informační a komunikační revoluce. Banky proto musí měnit svou tvář a investovat. Důsledkem toho jsou změny chování bank ke svým klientům a nabízení pestřejší komunikace a větší škály produktů, ale i změny týkající se vnitřního chování banky, např. viz [6].

## **2.4 Depozitní bankovní produkty**

Tyto produkty se odrážejí na pravé straně bilance banky, tedy v pasivech a představují pro banku zdroj získávání cizího kapitálu. Banka při nich vystupuje v roli dlužníka.

Depozitum zakládá závazkový právní vztah, věřiteli vzniká právo na plnění vkladů po určité době a dlužníkovi vzniká povinnost tyto volné zdroje vrátit i se stanoveným úrokem.

Depozitní produkty můžeme zjednodušeně členit na:

- přijímání vkladů, a to v podobě vkladů na viděnou, termínovaných a úsporných vkladů,
- emise bankovních dluhopisů, které se mohou od sebe lišit z hlediska splatností, způsobu úročení atd.,
- speciální depozitní produkty, do kterých zahrnujeme zejména stavební spoření a emisi hypotečních zástavních listů.

V rámci tématu bakalářské práce se detailněji zaměříme na vklady na viděnou.

## **2.5 Vklady na viděnou**

Vklady na viděnou jsou ihned splatné vklady klientů. Pro tento typ bankovního produktu je charakteristický vysoký stupeň likvidity, tzn. ničím neomezená iniciativa bankovního komitenta při výběru vkladu. Vklady na požádání mají různé formy běžný účtů. Můžeme se setkat i s jinými názvy u různých bank, např. e- konto, osobní účet atd. Běžný účet je základním produktem každé banky. Jedná se o nástroj k zajištění hotovostního a bezhotovostního platebního styku, např. viz [3].

### **2.5.1 Zřízení a vedení běžného účtu, právní úprava**

Banka zřizuje běžný účet na základě žádosti klienta. Ke vzniku běžného účtu je zapotřebí písemné smlouvy mezi bankou a klientem.

Na základě sjednané smlouvy je banka zavázána zřídit účet od určité doby a v určité měně, přijímat na něj vklady a bezhotovostní platby a uskutečňovat z něho výplaty a provádět bezhotovostní úhrady.

Základní náležitosti smlouvy o běžném účtu jsou:

- označení majitele účtu - u právnické osoby musí obsahovat název obchodní firmy, sídlo a identifikační čísla, u fyzické osoby musí být uvedeno jméno a příjmení, bydliště, rodné číslo nebo datum narození majitele, popř. obchodní firmu, místo podnikání a identifikační číslo,
- měna, ve které je účet veden,

- vymezení osob oprávněných disponovat s prostředky na účtu a způsob nakládání s nimi,
- výše a způsob stanovení úrokové sazby, období splatnosti úroků placených bankou ze zůstatku na účtu,
- forma, způsob a periodicita předávání zpráv o stavu a pohybech na účtu,
- výše nebo způsob stanovení a způsob úhrady poplatků za vedení účtů a služby s tím spojené. Ty mohou být stanoveny některým z následujících způsobů – konkrétní výše ceny, způsobem stanovení výše ceny, odkazem na ceník banky platný při sjednání smlouvy, popř. může být dohodnuto i to, že účet je veden zdarma.

Ve smlouvě mohou být i další náležitosti, rovněž banka může stanovit i další podmínky pro zřízení a vedení účtu, např. minimální počáteční vklad. Při zřízení běžného účtu je zapotřebí předložení následujících dokladů:

- u právnické osoby doklad prokazující právní subjektivitu (výpis z obchodního rejstříku, zakladatelská listina) a průkaz totožnosti člena statutárního orgánu,
- u fyzické osoby průkaz totožnosti a u fyzické osoby – podnikatele navíc rozhodnutí k oprávnění k podnikatelské činnosti (výpis z živnostenského rejstříku).

## **Právní úprava**

Základní právní úprava běžných účtů je obsažena v obchodním zákoníku, §708-115. Jelikož se jedná o absolutní obchod, řídí se ustanoveními obchodního zákoníku bez ohledu na povahu účastníků (zda klientem je právnická či fyzická osoba) i účel využití účtu. Zásady vedení bankovních účtů jsou dále upraveny obchodními podmínkami jednotlivých bank.

Na vztah mezi bankou a majitelem běžného účtu se přímo vztahují i některá ustanovení zákona o bankách, zejména o úpravu bankovního tajemství a pojištění depozit, např. viz [1].

## 2.5.2 Úročení běžných účtů, význam běžného účtu pro klienta a banku

Primární činností všech bankovních institucí je poskytování depozitních služeb, v rámci kterých poskytují různé typy účtů, mezi ty nejčastější řadíme:

- běžný účet,
- sporožirový účet,
- termínovaný účet,
- spořicí účet atd.

Tyto účty se úročí dvěma základními způsoby:

- **Jednoduché úročení** - výpočet jednoduchého úroku:

$$I = P \times r \times t \quad (2.1)$$

Výpočet splatné částky  $M$  při jednoduchém úročení:

$$M = P + I = P \times (1 + r \times t) \quad (2.2)$$

- **Složené úročení** – na rozdíl od jednoduchého úroku je složený úrok úrokem z úroku, tzn. úrok se vypočítává ze součtu jistiny a úroku.

Výpočet splatné částky  $M$  při složeném úročení:

$$M = P \times (1 + r)^n \quad (2.3)$$

Pokud je úrokové období kratší než 1 rok, úroky jsou vypláceny  $m$ -krát ročně, používáme pro výpočet splatné částky  $M$  složené področní úročení:

$$M = P \times \left(1 + \frac{r}{m}\right)^{m \times n + k} \quad (2.4)$$

Úrok představuje významný atribut běžného účtu, z hlediska klienta se jedná o výnos, který mu plyne z uložených finančních prostředků v bance, pro banku znamená úrok cenu, jenž platí za takto získané finanční zdroje. Úroková sazba vyjadřuje relativní míru úroku, většinou bývá vyjadřována v procentech na roční bázi – per annum.

Z podstaty běžného účtu vyplývá, že výše zůstatku na něm se neustále mění, proto se jeho úročení od standardních výpočtů ostatních depozitních produktů liší.

Pro výpočet úroků na běžném účtu se obvykle používá některý z následujících postupů založených na principu úrokových čísel (UC) a dělitelích (UD).

- zůstatkový – úrokové číslo se vypočítá ze zůstatku za období, během kterého se stav účtu nezměnil,
- postupný – při tomto vedení běžného účtu se úrokové číslo počítá za období od data změny do konce roku. Pokud se stav účtu zvýší, znaménko  $UC_i$  je kladné, naopak pokud klesne, znaménko  $UC_i$  je záporné;
- zpětný - úrokové číslo se vypočítá z každé změny za období od referenčního data do data změny. Pokud se stav účtu zvýší, znaménko  $UC_i$  je záporné, pokud klesne, tak je znaménko  $UC_i$  kladné.

Úrokové číslo je definováno jako součin aktuálního zůstatku na účtu, označovaného jako kapitál a doby, po kterou je výše zůstatku konstantní.

$$I = \frac{\sum_{i=1}^N UC_i}{UD} \quad (2.5)$$

$$UC_i = \frac{p_i \times t_d}{100} \quad (2.6)$$

Úrokový dělitel je podíl úrokovacího období ve dnech a úrokové sazby, vyjádřené v procentech, např. viz.[5].

$$UD = \frac{rok}{r_p} \quad (2.7)$$

kde I ..... jednoduchý úrok,  
M ..... splatná částka,  
P ..... nominální částka, kapitál, jistina,  
r ..... roční úroková sazba vyjádřená jako desetinné číslo,  
t ..... úrokové období,  
(1+ r) ... úročitel  
r/m ..... úroková sazba pro jednu m-tinu roku  
k ..... počet úrokových období v n celých let a k m-tinám posledního roku,  
 $r_p$  ..... roční úroková sazba vyjádřená v procentech,  
 $t_d$  ..... úrokové období ve dnech.

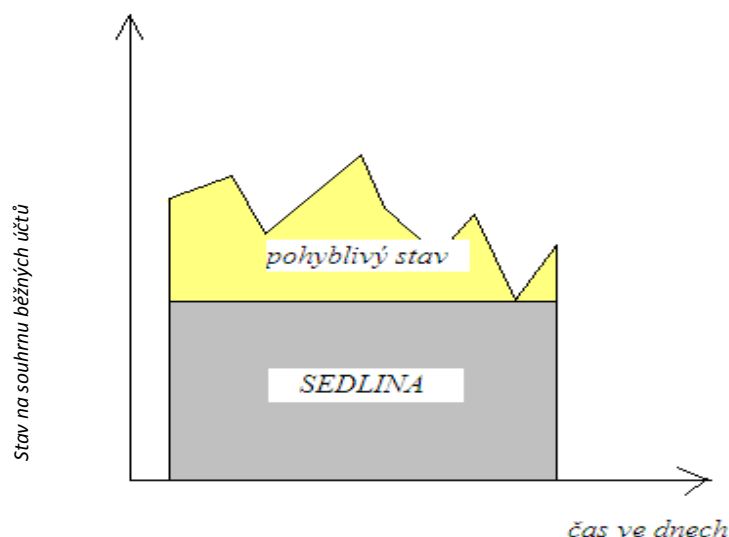
## Význam běžného účtu z hlediska klienta a banky

Hlavním účelem využívání těchto vkladů z hlediska klienta je zprostředkování platebního styku.

Z pohledu banky představují vklady na běžných účtech důležitý zdroj refinancování. Výhodnost těchto vkladů pro banku nespočívá jen z nízkých úrokových nákladů, ale především z existence tzv. sedliny. Podstata sedliny spočívá v tom, že část těchto vkladů zůstává bance k dispozici, přestože se stav vkladů na běžných účtech denně mění. To může být způsobeno tím, že klienti většinou nevyčerpají zůstatky na svých účtech. Stejně tak se celkový stav vkladů na viděnou nemění, když si klienti v rámci jedné banky přeposílají peníze. Také platby z účtů odcházejících z banky a příjmy přicházející na účty do banky se částečně vyrovnávají.

Tato sedlina roste s velikostí banky, rovněž stabilita sedliny souvisí s velikostí banky a rozvinutostí pobočkové sítě, významný vliv má kromě toho i struktura klientů – čím heterogennější je klientská struktura, tím bude sedlina vyšší a stabilnější. Na obrázku č. 2.1 je znázorněna sedlina na běžném účtu.

Obr. 2.1 „Sedlina“



Zdroj: Revenda, Z. Peněžní ekonomie a bankovníctví.



### **Výhody běžného účtu pro klienty jsou:**

- lehká dostupnost - peníze jsou dostupné nejen na pokladně banky, ale i při výběru z bankomatu nebo v případě platby u obchodníků,
- bezpečnost - klient nemusí u sebe nosit velké částky. Peníze na běžném účtu jsou ze zákona pojištěné,
- pohodlí - k účtu je možné si zřídit trvalé příkazy, inkaso a platby SIPO,
- úvěr - banky umožňují vybraným klientům čerpat z běžného účtu i do mínusu, tzn. možnost kontokorentního nebo revolvingového úvěru,
- možnost provádět platební transakce přes moderní komunikační kanály,
- možnosti dalšího přístupu ke všem nabízeným bankovním produktům za výhodnějších podmínek.

### **Nevýhody jsou:**

- poplatky, např. za vedení účtu, za výpis, za bankovní transakce atd.,
- relativně nízký úrok - peníze na běžném účtu se úročí, i když velice malou úrokovou sazbou. Frekvenci připsování úroků na účet stanovuje banka,
- placení daně z úroků.

Běžné účty si mohou zřídit jak fyzické, tak i právnické osoby a mohou být vedeny v korunách i cizích měnách.

### **Praktické využití běžného účtu**

Peníze může klient na účet vkládat buď v hotovosti na přepážce banky, nebo převodem z jiného účtu. Prostředky lze obdobně z účtu získat zpět, existují tři základní způsoby:

- výběr hotovosti z bankomatu či na přepážce (nejlevnější je výběr peněz z bankomatu banky, u níž je běžný účet založen, výběr hotovosti na přepážce je nejdražší ze všech třech uvedených způsobů),
- platba kartou při nákupu (klient hradí jen výši nákupu, banka mu za platbu nestrhává žádné další poplatky),
- bezhotovostní převod na jiný účet.

## 2.6 Navazující služby na běžný účet

Na běžný účet rovněž navazuje celá řada ostatních bankovních produktů, jako jsou platební karty, šeky, různé typy úvěrů nebo i další produkty od společností, ve kterých má banka svůj majetkový podíl nebo do jejichž skupiny firma patří, např. cestovní pojištění, životní pojištění, stavební spoření aj.

### 2.6.1 Přímé bankovníctví

Je to služba, která umožňuje komunikaci banky a klienta bez toho, aby klient musel banku navštívit. Vše se děje pomocí buď telefonu (i mobilního) nebo počítače a internetu. Platby pomocí přímého bankovníctví jsou díky poplatkové politice bank podstatně výhodnější než klasické platby na přepážce a pomocí pošty. Když si klient některou z těchto služeb zřídí, má ke svému účtu přístup 24 hodin denně, např. viz [7].

**Mezi služby přímého bankovníctví patří:**

**Telebanking** - Služba telebanking se může také nazývat jako phonebanking, jde o nejstarší službu přímého bankovníctví, která nabízí svým uživatelům možnost komunikovat s bankou prostřednictvím telefonního přístroje s tónovou volbou - klient zavolá na linku telefonního bankovníctví, kde komunikuje s automatickým hlasovým systémem. Prokáže se svým identifikačním číslem a číslem PIN a poté získá informace o produktech, o aktuálním zůstatku na účtu, může zadávat příkazy k úhradě či inkasu, trvalé příkazy nebo může komunikovat přímo s telefonním bankéřem, který poskytuje stejné služby jako pracovník na přepážce od zadávání příkazů po zakládání termínovaných účtů. Bezpečnost této služby je založena na využití systému hesel. U většiny bank mohou klienti volat na číslo linky telefonního bankovníctví bezplatně.

**GSM banking** – rozlišujeme dva typy této služby. První je SIM Toolkit. Zde banka do mobilního telefonu (na SIM kartu) nahraje vlastní bankovní aplikaci, která se objeví v menu telefonu. Přístup k této aplikaci je chráněn zvláštním bankovním PIN kódem, který se nazývá BPIN. Potom tedy stačí listovat v menu aplikace a vybrat některou ze základních služeb (např. zjišťování zůstatku na účtu, zadávání příkazů, přehled historie pohybů na účtu).

Dalším druhem služby je **SMS banking**, jehož výhodou je použitelnost u všech mobilních telefonů, bez ohledu na operátora. Komunikace probíhá pouze prostřednictvím SMS zpráv. Nevýhodou je složitější manipulace, protože SMS zprávy musí klient posílat přesně ve formátu daném bankou.

**WAP banking** – je služba, která umožňuje spojení s bankovním účtem prostřednictvím mobilního telefonu vybaveného technologií WAP (Wireless Application Protocol). Tuto technologii dnes umožňuje naprostá většina všech telefonů. Pomocí mobilního telefonu a autorizačního klíče klient může zadávat např. příkazy k úhradě, zjišťovat zůstatek na účtu i jeho historii, zřizovat termínované vklady nebo zjistit aktuální kursy.

**Internet banking** - tato služba umožňuje komunikaci banky pomocí internetu. Stačí běžný počítač s internetovým prohlížečem a připojení k internetu. Zadáním webové adresy banky a poté i uživatelského jména a certifikačního kódu je umožněn přístup na speciální stránky banky. Klient zde může provádět různé operace jako např. zadávání příkazů k úhradě (i do zahraničí), zadávání a rušení trvalých příkazů, zřizování a rušení termínovaných vkladů či prohlédnout si historii účtu. Veškeré operace se provádějí s autorizačním klíčem, který zajišťuje zabezpečení proti případnému zneužití.

**Home banking** - tento produkt umožňuje obsluhovat běžný účet pomocí počítače připojeného k internetu a softwaru, který dodá banka na instalačním CD. Základní služby (např. zadávání příkazů k úhradě, trvalých příkazů, zjišťování peněžních prostředků na účtu apod.) jsou k dispozici po nainstalování potřebného CD a připojení na internet. Výhodou těchto produktů je kompatibilita s účetními a ekonomickými programy. Naopak nevýhodou je, že lze používat pouze počítač, na kterém je program nainstalován.

## 2.6.2 Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr je krátkodobý úvěr, který je vázán na běžný účet. Jde o úvěr poskytovaný na kontokorentním (běžném) účtu a spočívá v tom, že zůstatek účtu může přecházet do debetu, jedná se tedy o kombinaci běžného a úvěrového účtu, který v sobě zahrnuje výhody obou účtů. Na kontokorentním účtu je tím pádem možný dvojitý zůstatek, a sice zůstatek kreditní nebo debetní. Kreditní zůstatek je úročen sazbami běžného účtu a debetní zůstatek úvěrovými sazbami. Na základě sjednaného úvěrového rámce je určen maximální přípustný debet na tomto účtu. Maximální výše kontokorentního úvěru je dána

dohodnutým úvěrovým rámcem. Banka může povolit určité krátkodobé překročení úvěrového rámce za stanovený sankční úrok.

Splatnost úvěru je v zásadě krátkodobá, avšak úvěr může mít i střednědobý až dlouhodobý charakter, vzhledem k tomu, že banka s dobrými klienty úvěr každoročně prolonguje.

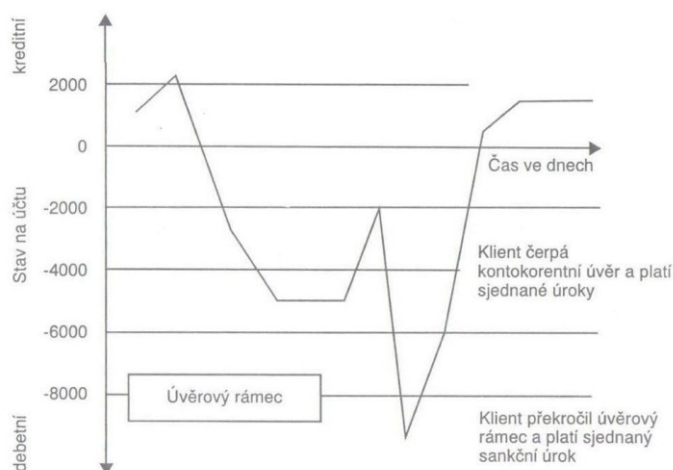
Cena kontokorentního úvěru zahrnuje nejen úroky, ale skládá se také z dalších položek, které souvisí s vedením kontokorentního účtu, prováděním plateb apod. Úroky se vztahují ke skutečné výši debetního zůstatku na účtu.

Banka může po klientovi žádat úvěrovou provizi, která kryje náklady banky související s udržováním úvěrového rámce. Úvěrová provize může mít dvě podoby, může se vykytovat jednak jako pohotovostní provize nebo může být stanovena jako úroková přírážka k úrokům.

Banky v současnosti úročí kontokorentní úvěry jedinou, tzv. netto sazbou, která v sobě přímo či nepřímo zahrnuje uvedené položky, např. viz [3].

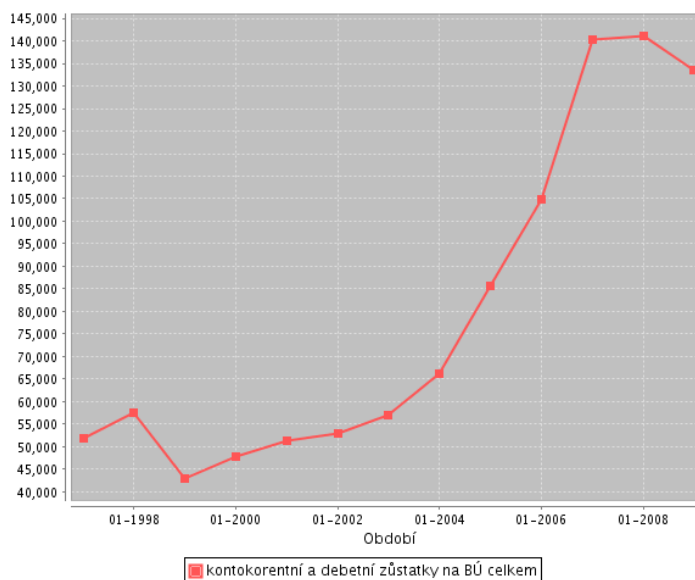
Velkou výhodou tohoto produktu pro klienta je možnost čerpání úvěru pohotově podle jeho potřeby, avšak na druhé straně se jedná o relativně drahý úvěr. Princip kontokorentního úvěru je znázorněn na obrázku č. 2.2.

Obr. 2.2 Princip kontokorentního úvěru



Graf č. 2.1 popisuje vývoj krátkodobých kontokorentních úvěrů v období od roku 1997 do roku 2009. Z grafu vyplývá, že v letech 1999 až 2008 objem kontokorentních úvěrů neustále rostl, v roce 2009 došlo k nárůstu až na hodnotu 1400 000 mil. Kč, k 31. 12. 2009.

Graf č. 2.1 Vývoj kontokorentních úvěrů v letech 1997 - 2009



Zdroj: ČNB, Arad

Jednotky v mil. Kč

### 2.6.3 Platební karta

Platební karty představují moderní instrument sloužící k bezhotovostnímu platebnímu styku, využívaný zejména k úhradě spotřebních výdajů a výběru hotovosti.

Platební karta musí obsahovat nezbytné náležitosti jako je označení vydavatele karty, jméno držitele, číslo a platnost platební karty a záznam dat. Záznam dat může být ve formě magnetického proužku, mikročipu nebo laserového záznamu.

Jako výhodu platebních karet s magnetickým proužkem můžeme považovat nízké náklady na jejich výrobu, ovšem velkou nevýhodou je omezená kapacita magnetického proužku a nedostatečná ochrana proti zneužití.

Mnohem bezpečnější jsou čipové karty, které mají uloženy údaje v mikročipu. Mezi přínosy čipových karet patří jednak vyšší bezpečnost, ale také nižší provozní náklady a možnost doplňkových služeb jako jsou elektronické peněženky, věrnostní programy zásluhou větší paměti čipu.

Laserové karty nejsou v současnosti používány, vzhledem k vysoké ceně karet samotných, tak i technických zařízení k jejich čtení. Ve srovnání s čipovými kartami

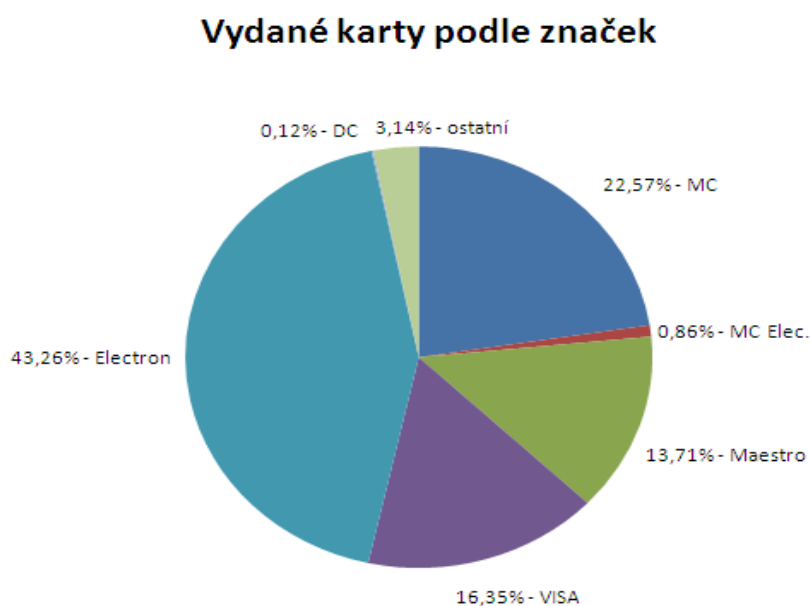
nenabízejí významnější výhody, proto se ani nedá očekávat jejich uplatnění v peněžnictví pro budoucí období.

Nejvýznamnější vydavatele platebních karet:

- banky a bankovní asociace – VISA, Europay/MasterCard, Japan Credit Bureau (JCB),
- finanční společnosti – American Express, Diners Club,
- obchodní domy, letecké, telekomunikační, olejářské společnosti apod.

V následujícím grafu č. 2.1 je zobrazen podíl vydaných karet podle značek za rok 2010.

Graf 2.2 Podíl vydavatelů na celkovém počtu vydaných platebních karet v ČR v roce 2010



Zdroj: Sdružení pro bankovní karty, vlastní zpracování

Z grafu č. 2.2 je patrné, že nejvíce vydávanými kartami v roce 2010 byly karty Electron, vydalo se jich 46,23% ze všech celkových vydaných karet. Druhou příčku zaujímají karty MasterCard s 22,57 %, za nimi se umístily karty Visa s 16,35% a Maestro s 13,71%. Další značky karet zaujímají jen malé procento z celkového počtu vydaných karet.

Mezi hlavní **výhody pro držitele karet** považujeme:

- jednoduchý přístup k finančním prostředkům,
- vyšší bezpečnost oproti hotovosti,
- úspora času a poplatků spojených se směnou hotovosti,
- doplňkové služby,
- celostátní a mezinárodní použití,
- osobní prestiž.

Placení platebními kartami přináší **výhody i pro obchodníky**, tyto výhody spočívají zejména ve vyšší bezpečnosti v důsledku přijímání menší hotovosti, úspoře času a nákladů souvisejících s ukládáním hotovosti na běžný účet, větším počtu klientů a tím i větším obratu. Dále mají záruku uskutečnění dané platby při splnění stanovených podmínek při přijímání platby kartou.

**Pro banku vyplývá výhodnost** tohoto produktu v úsporách provozních nákladů a provizi, kterou dostávají od obchodníků, kteří přijímají platební karty. Další výnosy inkasuje banka za použití bankomatu k vybrání hotovosti držitelem platební karty emitované jinou bankou, např. viz [4].

## 2.6.4 Kreditní karta

Kreditní karta je druh platební karty spojené s revolvingovým úvěrem. Při platbě kartou tedy klient čerpá úvěr, který má obvykle krátkodobý charakter. Úroky z tohoto úvěru jsou hodně vysoké (úroková sazba se v současnosti pohybuje od 15% do 30% ročně). Kreditní karta se dá zřídit jak v bance, tak prostřednictvím splátkových společností. Kreditní karty banky často nabízejí v rámci svých balíčkových účtů nebo se dají zřídit samostatně (s čímž souvisí poplatky za zřízení a vedení kreditní karty, vedení úvěrového účtu, výpisy z úvěrového účtu apod.).

Vedle kreditních karet vydávají banky tzv. charge karty. Jejich princip je podobný jako u kreditních karet, odlišují se v tom, že na rozdíl od kreditní karty, kde splácení úvěru nemusí být pravidelné, držitel charge karty je povinen na základě sjednaných podmínek uhradit svůj závazek ve stanovené lhůtě. Ze spořicího účtu je v omezené míře možnost zadávat i trvalé příkazy, např. viz [8].

### 2.6.5 Spořicí účet

Spořicí účet nabízí rychlé a dočasné uložení přebytečných financí. Spořicí účet v sobě spojuje výhody dvou finančních produktů, a to termínovaného vkladu (zhodnocení finančních prostředků) a běžného účtu (likvidita vložených prostředků).

U některých bank je založení spořicího účtu podmíněno vedením běžného účtu, u jiných bank lze spořicí účet zřídit i samostatně. Spořicí účet je úročen vyšší úrokovou sazbou než osobní účet, u některých bank se také můžeme setkat s principem úročení, kdy platí, čím vyšší vklad a čím delší výpovědní lhůta, tím vyšší je i zhodnocení vkladu. Spořicí účet je otevřený na dobu neurčitou s dohodnutou výpovědní lhůtou, v některých případech dokonce bez výpovědní lhůty, tím se liší od termínovaného vkladu, který je sjednán na určitou dobu. Spořicí účty jsou tedy likvidnější. Dalším rozdílem je, že termínovaný vklad má fixně stanovenou částku po celou dobu jeho trvání, naopak spořicí účet umožňuje libovolné vkládání prostředků. Spořicí účty mají oproti termínovaným vkladům navíc také tu výhodu, že požadují výrazně nižší minimální vklad. Někdy není tato podmínka dokonce stanovena vůbec, např. viz [9].

### 2.7 Pojištění vkladů, daň z úroků

Podstatou pojištění vkladů je záruka určitého fondu, že klientovi – majiteli vkladu bude v případě neschopnosti banky splatit vklady, přiznáno odškodnění dle stanovených pravidel z daného fondu. Pojištění vkladů má dvě funkce:

- zabránit runu na banky
- ochrana vkladů při insolvenční banky.

Systémy pojištění vkladů mohou fungovat na dvou principech:

- Jako dobrovolné pojištění, je podmíněno existencí soukromých ochranných fondů. Je kladen větší důraz na vlastní odpovědnost bank, omezuje ale konkurenci v bankovníctví a existuje samozřejmě vysoké riziko u nepojištěných bank.



- Jako povinné pojištění, které je povinné pro veškeré instituce, které zákon stanovuje. Tento systém je v současné době obvyklejší kvůli vyšší bezpečnosti bankovního systému.

Pro banky má toto pojištění vkladů negativní dopad, a to zejména ve formě příspěvku do fondu, čímž se zvyšují náklady banky. Zároveň produkty, na které se vztahuje pojištění, jsou obecně méně rizikové, tudíž také méně výnosné.

Fond pojištění vkladů je zřízen podle zákona o bankách. Fond řídí pětičlenná správní rada jmenovaná ministrem financí. Rozpočet Fondu tvoří jak příspěvky od bank, tak i výnosy z investování a úvěry či jiné formy návratné finanční výpomoci, např. viz [1].

Výnosy z úroků jsou zdaněny srážkovou daní ve výši patnácti procent. Je počítána vždy při připsu úroků. Výsledná daň je zaokrouhlena na celé koruny dolů. Banka daň sama strhne a k částce na účtu připíše již jen čistý výnos vkladu. Banka musí daň, kterou byla povinna srazit nebo vybrat z daňového základu, odvést správci daně v zákonem stanovené lhůtě, např. viz [10].

### **3. Komparace studentských kont u vybraných bank v ČR**

Na českém bankovním trhu poskytuje téměř každá obchodní banka speciální typ běžného účtu pro studenty, který funguje na stejném principu jako klasický běžný účet.

Oproti běžnému účtu však poskytuje řadu výhod, jako například zproštění od poplatků za výběry z bankomatů nebo za vedení účtu, popřípadě nižší poplatky či vyšší úroky z vkladů a bezplatné vydání platební karty. Banky se snaží poskytovat mladým lidem kvalitní služby v očekávání, že i po skončení studia zůstanou jejich klienty a neodejdou ke konkurenci.

Studentský účet umožňuje využívat další produkty a služby poskytované bankami, např. čerpání kontokorentu, elektronické bankovníctví apod.

Studentské konto je určeno fyzickým osobám starším 15-ti let, kteří studují prezenční formu studia na střední, vyšší odborné nebo vysoké škole, přičemž horní věková hranice se u jednotlivých bank může lišit. Podmínkou pro zřízení studentského účtu je doložení potvrzení o studiu a platného dokladu totožnosti žadatele, u nezletilého žadatele je zapotřebí rodný list a platný průkaz totožnosti zákonného zástupce, jehož přítomnost je při založení účtu vyžadována.

V současné době si na českém bankovním trhu můžeme vybrat studentské konto v nabídce zhruba deseti bank, a to u Československé obchodní banky, GE Money Bank, Komerční banky, České spořitelny, Oberbank, Poštovní spořitelny, Raiffeisenbank, UniCredit Bank, Volksbank, Waldviertler Sparkasse von 1842.

V následujících podkapitolách se budeme věnovat nabídce studentských běžných účtů pouze u vybraných bank.

### 3.1 ČSOB Studentské konto Plus

Tento bankovní produkt Československé obchodní banky je určen studentům všech typů škol ve věku 15 až 28 let.

ČSOB Studentské konto Plus poskytuje zdarma:

- zřízení a vedení běžného účtu v Kč s měsíčním zasíláním výpisů poštou nebo elektronicky,
- platební styk prostřednictvím jednorázových a trvalých příkazů k úhradě/inkasu a plateb SIPO,
- mezinárodní embosovanou platební kartu VISA Classic Student,
- povolené přečerpání účtu až 20 000 Kč,
- ČSOB elektronické bankovníctví k obsluze účtu z počítače, mobilního nebo klasického telefonu,
- všechny tuzemské odchozí platby (přes ČSOB InternetBanking 24 nebo ČSOB Mobil 24),
- všechny tuzemské příchozí platby, všechny výběry z bankomatů ČSOB v ČR (výběry hotovosti z bankomatů jiných bank v ČR jsou zpoplatněny ve výši 30 Kč),
- neomezený počet e-mailových zpráv o pohybech na účtu a transakcí platební kartou.

Minimální vklad pro zřízení účtu činí 200 Kč, vklady jsou úročeny roční úrokovou sazbou 0,01 % p. a, např. viz [11].

### 3.2 Genius Student u GE Money Bank

Tento studentský účet je určen fyzickým osobám ve věku od 15 do 27 let.

Genius Student nabízí řadu výhod:

- vedení, zřízení a zrušení účtu zdarma,
- zdarma veškeré výběry hotovosti z bankomatů sítě GE Money Bank,
- zdarma měsíční elektronické výpisy,
- kompletní přehled o pohybech na účtu prostřednictvím SMS zpráv,
- zdarma všechny příchozí platby,
- zdarma zadávání trvalých platebních příkazů a ostatních pravidelných plateb (u přímého bankovníctví navíc zdarma i jejich změna a zrušení).

S kontem Genius Student mohou být využívány zdarma následující služby – vydání platební karty MasterCard Standard nebo Maestro a Mastercard Internet, zřízení spořicího účtu a termínovaného vkladu. Všichni studenti, kteří vlastní účet Genius Student, mají možnost využít kontokorentní úvěr Flexikredit až do výše 10 000 Kč (od 18 let věku klienta).

Majitelé účtu mohou rovněž zdarma využívat elektronické bankovníctví, a to formou Internet Banka, která umožňuje rychlou komunikaci s bankou, Telefon Banka, jejímž cílem je udržovat kontakt klienta se svou bankou prostřednictvím telefonního bankéře případně hlasového automatu přes telefon s tónovou volbou, nebo Mobil Banka, díky které mají klienti přístup ke svým účtům odkudkoliv, tato Mobil Banka funguje 24 hodin denně, 7 dní v týdnu.

GE Money Bank navíc nabízí studentům, kteří doporučí až 3 kamarády k založení účtu u této banky zajímavý bonus až 900 Kč.

Minimální požadovaný vklad pro zřízení účtu je 200 Kč, vklady na účtu jsou úročeny roční úrokovou sazbou 0,1% p. a., např. viz [12].

### 3.3 G2 Konto Komerční banky

Konto G2 u Komerční banky si může zřídit každá fyzická osoba, nepodnikatel ve věku od 15 do 19 let a studenti řádného studia do věku 30 let.

V nabídce Komerční banky najdeme 2 varianty studentského účtu G2 – základní verzi G2, která je zcela zdarma a nadstandardní verzi G2, která je zpoplatněna 20 Kč měsíčně.

K základní verzi majitel účtu zdarma získá:

- běžný účet v Kč s možností čerpat do mínusu až do výše 20 000 Kč,
- mezinárodní elektronickou platební kartu Maestro,
- zdarma všechny příchozí transakce v Kč,
- zdarma všechny běžné transakce v Kč zadané prostřednictvím služby Mobilní banka (cena za účetní položku zpracovanou v rámci mezibankovního platebního styku není zahrnuta),
- mobilní bankovníctví Mobilní banka,
- možnost čerpat studentský úvěr ve výši až 500 000 Kč,
- zasílání e-mailu o zůstatcích na účtu,
- zasílání výpisů s měsíční četností elektronicky a /nebo poštou,
- možnost získat roční bonus 333 Kč pro aktivní uživatele konta,
- slevy u obchodních partnerů,
- při založení konta bonus 200 Kč za platnou ISIC kartu.

Nadstandardní balíček obsahuje:

- všechny produkty a služby základního balíčku,
- embosovanou mezinárodní kartu MasterCard s cestovním pojištěním v rámci karty zdarma,
- až všechny výběry platební kartou z bankomatů KB zdarma (1 platba u obchodníka = 1 výběr z bankomatu KB zdarma),
- 1 výběr měsíčně z bankomatů v zahraničí touto kartou zdarma,
- plnohodnotné internetové bankovníctví Mojebanka,
- běžné transakce v Kč zadané prostřednictvím služby Mojebanka zdarma,
- virtuální platební kartu e-Card pro bezpečné platby na internetu,
- EUR účet s mezinárodní kartou Maestro,
- službu Mobilní banka zdarma.

Majitelům G2 Konta nabízí vzdělávací agentura Tutor a Student Agency nejružnější slevy, navíc má každý klient vlastní studentské konto u této banky možnost získat bonus 333 Kč každý rok, když alespoň jedenkrát ročně zaplatí kartou u obchodníků nebo si dobijí mobil v bankomatu, např. viz [13].

### 3.4 Osobní účet ČS Student

Účet, který Česká spořitelna nabízí studentům, se nazývá Osobní účet České spořitelny Student.

Mohou si ho založit studenti denního studia na všech typech škol od 15 do dosažení 30 let věku. Produkty a služby poskytované k Osobnímu účtu České spořitelny Student jsou rozděleny na:

- Standard
- Plus
- Speciál

Součástí Osobního účtu České spořitelny Student jsou vždy zdarma 3 produkty služby Standard dle volby klienta, vedení sporožirového účtu, vyhotovení papírového nebo elektronického výpisu, zřízení a vedení vkladového účtu a zřízení trvalých příkazů a souhlasů s inkasem.

#### 3.4.1 Osobní účet České spořitelny Student Standard

Produkty a služby Standard zahrnují:

- embosovanou debetní kartu Visa Classic Partner bez jakýchkoliv podmínek od 15 let, součástí běžného účtu Standard jsou odměny za platby kartou v rámci „Bonus programu“, nabízí se i možnost převedení odměn na charitativní účely. Studenti navíc mohou získat slevy při nákupu kartami „Partner“ u vybraných obchodníků, jedná se o „program Partner“,
- Servis 24 – telefonní a internetové bankovníctví, které zahrnuje telebanking, internetbanking a GSM banking,
- výběry z bankomatů České spořitelny zdarma - klient má k dispozici největší síť bankomatů v České republice a k tomu neomezený počet výběrů z bankomatů České spořitelny bez poplatků za jednotlivé výběry,
- platby v rámci České spořitelny zdarma - majitelé studentského konta mají zdarma neomezený počet vybraných typů transakcí v Kč v rámci České spořitelny bez poplatků za jednotlivé transakce,

- kontokorent - běžný účet umožňuje studentům povolené přecherpání účtu až do výše 25 000 Kč,
- zůstatkové SMS zdarma, které poskytují majitelům účtů rychlé informace o zůstatku na účtu.

### **3.4.2 Osobní účet České spořitelny Student Plus**

Produkty a služby Plus zahrnují:

- prestižní embosovanou debetní kartu Visa Gold Partner, tento produkt zahrnuje stejně jako u předchozího typu účtu Standard odměny za platbou kartou a slevy při nákupech u vybraných obchodníků, navíc nabízí i vysoké limity pro platbu kartou a výběry hotovosti z bankomatu,
- platby v rámci České republiky zdarma. Majitelé Osobního účtu České spořitelny Student Plus mají zdarma nejen neomezený počet transakcí v Kč v rámci České spořitelny, ale také transakce do a z jiné banky v České republice bez poplatků za jednotlivé transakce,
- spořicí plán. Jedná se o zvýhodněné úročení zůstatku na Osobním účtu České spořitelny až 2,0% p. a.

### **3.4.3 Osobní účet České spořitelny Speciál**

Osobní účet České spořitelny Speciál zahrnuje následující doplňkové produkty:

- cestovní pojištění pro cesty do zahraničí s trvalou platností po celém světě a pojistným krytím léčebných výloh až 3 mil. Kč,
- úrazové pojištění s odškodným až 300 000 Kč v případě trvalých následků úrazu, až 300 Kč denně jako odškodné při léčení úrazu doma nebo při hospitalizaci v nemocnici,
- pojištění platební karty, které zajistí náhradu prostředků z neoprávněných transakcí kartou až do výše 90 000 Kč,
- právní ochranu v případě řešení reklamací zboží, služeb a nemovitostí,
- asistenční služby pro motoristy a domácnosti.

Výhodou Osobního účtu České spořitelny Student je volba produktů, které klient opravdu potřebuje a kdykoliv si může nastavení účtu změnit. Další výhodou pro studenty je příspěvek na ISIC kartu 200 Kč ročně, např. viz [14].

### **3. 5 Studentské konto UniCredit Bank**

UniCredit Bank nabízí Studentské konto studentům denního studia na vysokých, vyšších odborných, jazykových nebo středních školách ve věku od 15 do 30 let.

Ke zřízení a vedení běžného účtu za měsíční poplatek 19 Kč studenti získají následující služby a produkty:

- čtvrtletní výpis zaslaný poštou v ČR,
- všechny výběry z bankomatů UniCredit v ČR a v zahraničí zdarma,
- 1 výběr z bankomatů ostatních provozovatelů v ČR měsíčně,
- možnost zřízení a vedení kontokorentního úvěru k běžnému účtu (od 18 let věku klienta),
- tuzemský trvalý příkaz, souhlas s inkasem, SIPO - zadání, změna, zrušení elektronicky,
- 2 produkty přímého bankovníctví – Online Banking a GSM Banking,
- všechny příchozí bezhotovostní tuzemské platby,
- veškeré příchozí platby z účtů vedených u UniCredit Bank Slovakia, a.s. za zvýhodněný poplatek 50 Kč,
- zasílání až 10 SMS zpráv měsíčně (zůstatek, pohyb na účtu, kartová transakce),
- elektronickou debetní kartu (na výběr Visa Electron nebo Maestro),
- refundaci mezinárodní studentské karty ISIC 1x za dobu trvání Studentského Konta,
- možnost získání studentské půjčky.

Úroková sazba Studentského konta je 0,50% p. a, např. viz [15].

### 3.6 Volksbank Free konto

Jedná se o program bankovních služeb pro studenty středních, vyšších odborných, jazykových a vysokých škol ve věku od 15 do 30 let.

Volksbank Free konto je určeno českým studentům studujícím v ČR i v zahraničí a zahraničním studentům z členských zemí Evropské unie studujícím v ČR.

Volksbank Free konto je složeno z následujících produktů:

- běžný účet v Kč se zvýhodněným úročením,
- kontokorentní úvěr,
- osobní platební karta dle vlastního výběru (VISA Electron nebo Maestro) včetně cestovního pojištění Standard,
- Internet banking nebo Phone banking,
- pravidelný výpis z účtu prostřednictvím Infoterminálu.

Výhody a specifika produktu:

- veškeré služby zahrnuté do konta jsou zdarma,
- k běžnému účtu lze zdarma zřizovat trvalé příkazy, SIPO a povolená inkasa,
- k platební kartě je možné sjednat pojištění proti ztrátě či krádeži platební karty, příp. cestovní pojištění jiného typu než Standard,
- dle typu školy a ročníku studia má klient-student možnost požádat o kontokorentní úvěr k běžnému účtu, a to až do výše 5 tis. Kč (student SŠ, VOŠ, jazykové školy), 10 tis. Kč (student 1. ročníku VŠ) nebo 20 tis. Kč (student 2. a vyššího ročníku VŠ).

Volksbank Free konto je úročeno sazbou 0,01 % p. a, např. viz [16].



### 3.7 Srovnání vybraných kritérií u stanovených bank

Předností metod vícekriteriálního hodnocení variant je především usnadnění práce při řešení úloh uspořádání variant s použitím souboru daných kritérií, možnost vymezení jednotlivých kroků řešení této úlohy při zachování určitého racionálního postupu a zviditelnění celého postupu tohoto hodnocení. Protože významnost kritérií hodnocení není dána objektivně, ale závisí na preferencích rozhodovatele, nespočívá význam metod vícekriteriálního hodnocení variant v naprosté objektivnosti jejich výsledků. Cílem aplikace úloh vícekriteriálního hodnocení variant je především nalezení nejlepší - optimální varianty a uspořádání variant od nejlepší po nejhorší, např. viz [17].

Pro komparaci vybraných studentských účtů byly zvoleny dvě metody - metoda bodovací a Fullerova metoda párového porovnání

#### 3.7.1 Vybrání variant a kritérií rozhodování

Kritéria dle typu rozdělujeme na:

- kvalitativní – hodnoty jsou dány slovním vyjádřením,
- kvantitativní - nabývají číselných hodnot.

Kritéria na základě rozdělení úrovně žádoucí hodnoty:

- maximalizační (např. výnosy, zisk, průměrná mzda, daňová výtěžnost) – platí zde, čím vyšší hodnota, tím je to pro nás lepší,
- minimalizační (např. náklady, ztráta, míra nezaměstnanosti - oproti maximalizačním kritériím je pro nás lepší nižší hodnota.

Pro srovnání jednotlivých běžných účtů pro studenty byly vybrány cenové i necenové kritéria, která zohledňují výhodnost daného běžného účtu pro studenty jak v oblasti poplatků za různé služby, jako jsou poplatky za vedení účtu nebo výběry hotovosti z bankomatů. Zahrnují také možnost budoucí potřeby čerpání kontokorentu, přehlednost, orientaci a dostatek informací na webových stránkách, dále velikost a dostupnost sítě poboček a bankomatů dané banky. Náhodně bylo vybráno šest bank, které nabízejí běžné účty pro studenty.

### **Vybraná kritéria:**

**K1 poplatek za vedení účtu** – tento parametr ukazuje, zda je vedení běžného účtu u dané banky zdarma, popřípadě kolik studenti zaplatí za jeho vedení

**K2 úroková sazba** – kritérium představuje roční zhodnocení zůstatku na běžném účtu, je vyjádřeno v procentech.

**K3 výběr hotovosti z bankomatu** – toto kritérium udává, zda student má výběry v hotovosti z banky, u které si zřídil svůj účet zdarma či jestli za ně platí poplatky.

**K4 výběr hotovosti z bankomatu cizí banky** – toto kritérium nám říká, jak vysoké jsou poplatky za výběr hotovosti z bankomatů cizí banky.

**K5 minimální vklad** – zda je zřízení běžného účtu podmíněno minimálním vkladem a v jaké výši.

**K6 maximální výše kontokorentu** – tento ukazatel označuje úvěrové možnosti – maximální úvěrový rámec, který banka poskytuje studentům.

**K7 úroková sazba kontokorentu** – představuje roční úrokovou sazbu kontokorentního úvěru.

**K8 počet poboček v ČR** – udává počet poboček příslušné banky ČR.

**K9 počet bankomatů dané banky v ČR** – udává počet bankomatů dané banky v ČR.

**K10 přehlednost webových stránek dané banky** – toto kritérium posuzuje, jsou – li webové stránky dané banky přehledné a zda obsahují potřebné informace.

**K11 bonusy, výhody ke studentskému účtu** – zda banka poskytuje ke studentskému účtu navíc nějaké bonusy či výhody.

### **Varianty řešení:**

Zvolené varianty jsou vybrány podle již charakterizovaných bank nabízejících běžné účty studentům, které jsou popsány v kapitole č. 3.1 – 3.6.

V1 ČSOB Studentské konto Plus,

V2 Genius Student u GE Money Bank,

V3 G2 konto Komerční banky,

V4 Osobní účet České spořitelny Student,

V5 Studentské konto UniCredit Bank,

V6 Volksbank Free Konto.

### 3.7.2 Bodovací metoda

Princip bodovací metody spočívá v ohodnocení jednotlivých kritérií body, podle toho, do jaké míry splňují dané kritérium. Body jsou předem stanovené škálou nebo intervalem, například  $v_j \in [1;5]$ , kde 1 vyjadřuje nejlepší hodnotu a 5 nejhorší. V tabulce č. 3.1 je uveden přehled vybraných kritérií studentských účtů u vybraných bank.

Tab. 3.1 Přehled vybraných kritérií studentských běžných účtů u jednotlivých bank

| Kritéria/Varianty                           | ČSOB            | GE Money Bank                    | Komerční banka                                      | Česká spořitelna                              | UniCredit Bank    | Volksbank    |
|---------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------|--------------|
| K1 - poplatek za vedení účtu                | zdarma          | zdarma                           | zdarma                                              | zdarma                                        | 19 Kč             | zdarma       |
| K2 - úroková sazba (p. a.)                  | 0,01%           | 0,10%                            | 0,20%                                               | 0,01%                                         | 0,50%             | 0,01%        |
| K3 - výběr z hotovosti z bankomatu          | zdarma          | zdarma                           | 5 Kč*                                               | zdarma                                        | zdarma            | 3Kč          |
| K4 - výběr hotovosti z bankomatu cizí banky | 30 Kč           | 38 Kč                            | 35 Kč                                               | 40 Kč                                         | 30 Kč             | 30 Kč**      |
| K5 - minimální počáteční vklad              | 200 Kč          | 200 Kč                           | 300 Kč                                              | 100 Kč                                        | 200 Kč            | 0 Kč         |
| K6 - max. výše kontokorentu                 | až 20 000 Kč    | až 10 000 Kč                     | až 20 000 Kč                                        | až 25 000 Kč                                  | až 150 000        | až 20 000 Kč |
| K7 - úroková sazba u kontokorentu (p. a.)   | 17,90%          | 19.90 %                          | 12%                                                 | 18,90%                                        | 15%               | 18%          |
| K8 - počet poboček v ČR                     | 247             | 240                              | 394                                                 | 667                                           | 70                | 25           |
| K9 - počet bankomatů v ČR                   | 772             | 660                              | 682                                                 | 1 312                                         | 108               | 28           |
| K10 - přehlednost webových stránek          | velmi přehledné | velmi nepřehledné                | přehledné                                           | nepřehledné                                   | přehledné         | nepřehledné  |
| K11 - bonusy k účtu                         |                 | bonus 900 za doporučení kamarádů | roční bonus 333 Kč, 200 Kč na ISIC, slevy u agentur | slevy u vybraných obchodníků za platby kartou | 1x refundaci ISIC |              |

Zdroj: vlastní zpracování

\* v případě nadstandardního balíčku s vedením za 20 Kč měsíčně, má klient výběry z bankomatů KB zdarma

\*\* při výběru z bankomatů ČSOB je poplatek 6 Kč

Následující tabulka č. 3.2 zobrazuje bodové ohodnocení vybraných cenových i necenových kritérií, kterého dosáhly jednotlivé běžné účty určené pro studenty v nabídce jednotlivých bank.

Tab. 3.2 Bodové ohodnocení kritérií u jednotlivých studentských účtů

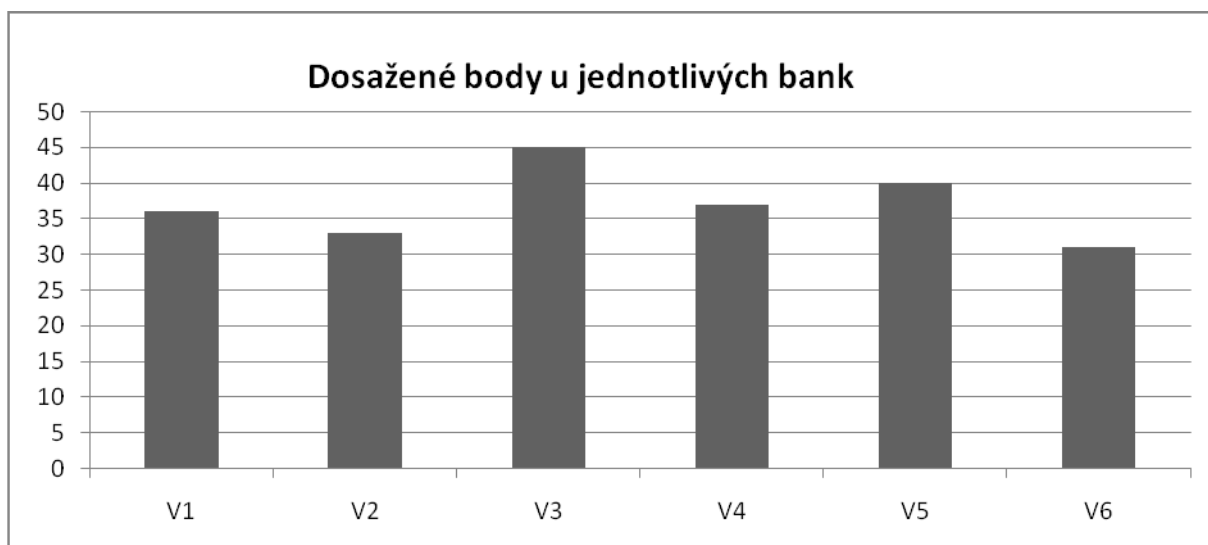
| Kritéria/Varianty | V1        | V2        | V3        | V4        | V5        | V6        |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| <b>K1</b>         | 5         | 5         | 5         | 5         | 3         | 5         |
| <b>K2</b>         | 2         | 3         | 4         | 2         | 5         | 2         |
| <b>K3</b>         | 5         | 5         | 4         | 5         | 5         | 4         |
| <b>K4</b>         | 5         | 3         | 4         | 2         | 5         | 5         |
| <b>K5</b>         | 3         | 3         | 3         | 4         | 3         | 5         |
| <b>K6</b>         | 2         | 1         | 3         | 3         | 5         | 2         |
| <b>K7</b>         | 2         | 1         | 5         | 1         | 3         | 2         |
| <b>K8</b>         | 3         | 3         | 4         | 5         | 2         | 1         |
| <b>K9</b>         | 4         | 4         | 4         | 5         | 3         | 2         |
| <b>K10</b>        | 5         | 2         | 4         | 3         | 4         | 3         |
| <b>K11</b>        | 0         | 3         | 5         | 2         | 2         | 0         |
| <b>Σ</b>          | <b>36</b> | <b>33</b> | <b>45</b> | <b>37</b> | <b>40</b> | <b>31</b> |

Zdroj: vlastní zpracování

Z uvedené tabulky č. 3.2 a následného součtu bodů u jednotlivých studentských účtů vyplývá, že jako nejlepší varianta výběru běžného účtu pro studenty je třetí varianta, tedy G2 Konto Komerční banky. Tento účet získal největší počet bodů díky vysoké úrokové sazbě běžného účtu, Komerční banka také nabízí bonusy studentům, kteří mají u této banky zřízený běžný účet, např. roční bonus 333 Kč, 200 Kč na ISIC kartu a také slevy u různých agentur. Další výhodou tohoto účtu je bezpochyby nejnižší úroková sazba u kontokorentu.

Na druhém místě skončilo Studentské konto UniCredit Bank, které je sice zpoplatněno měsíčním poplatkem za vedení účtu ve výši 19 Kč, naproti tomu ale nabízí nejvyšší úrokovou sazbu běžného účtu ve výši 0,50% p. a., nejvyšší možný limit kontokorentu až do výše 150 000 Kč a relativně nízký poplatek za výběr z bankomatu cizí banky. Počet celkového počtu dosažených bodů u příslušných bank je zobrazen v grafu č. 3.1.

Graf č. 3.1 Dosažené body u jednotlivých bank



Zdroj: vlastní zpracování

### 3.7.3. Fullerova metoda

U Fullerovy metody párového srovnání je základním principem zjišťování preferenčních vztahů dvojic kritérií. K vyjádření preferencí jednotlivých kritérií můžeme použít tzv. Fullerův trojúhelník. Z každé dvojice kritérií je vybráno to kritérium, které považujeme za důležitější. Nejdříve musíme zjistit počet srovnání na základě vzorce

$$N = \frac{n(n-1)}{2}, \text{ kde } n \text{ je počet porovnávaných kritérií.} \quad (3.1)$$

Po sečtení označených kritérií vypočteme jejich důležitost (váhu) podle vzorce

$$V_j = \frac{n_j}{N}, \text{ kde } j = 1, 2, \dots, n. \quad (3.2)$$

U této metody použijeme stejná kritéria a varianty jako u bodovací metody.

Obr. č. 3.1 Fullerův trojúhelník

|   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |
|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|
| 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1  | 1  | 1  |
| 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |    |
|   | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2  | 2  | 2  |
|   | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |    |
|   |   | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3  | 3  | 3  |
|   |   | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |    |
|   |   |   | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4  | 4  | 4  |
|   |   |   | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |    |
|   |   |   |   | 5 | 5 | 5 | 5 | 5  | 5  | 5  |
|   |   |   |   | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |    |
|   |   |   |   |   | 6 | 6 | 6 | 6  | 6  | 6  |
|   |   |   |   |   | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |    |
|   |   |   |   |   |   | 7 | 7 | 7  | 7  | 7  |
|   |   |   |   |   |   | 8 | 9 | 10 | 11 |    |
|   |   |   |   |   |   |   | 8 | 8  | 8  | 8  |
|   |   |   |   |   |   |   | 9 | 10 | 11 |    |
|   |   |   |   |   |   |   |   | 9  | 9  | 9  |
|   |   |   |   |   |   |   |   | 10 | 11 |    |
|   |   |   |   |   |   |   |   |    | 10 | 10 |
|   |   |   |   |   |   |   |   |    |    | 11 |

Zdroj: Vlastní zpracování

Na základě výpočtu z tab. č. 3.3 jsme přiřadili váhu jednotlivým kritériím.

Tab. č. 3.3 Výpočet vah jednotlivých kritérií

| Varianty | Počet vybrání | Váha     |
|----------|---------------|----------|
| V1       | 11            | 0,17     |
| V2       | 7             | 0,11     |
| V3       | 9             | 0,14     |
| V4       | 9             | 0,14     |
| V5       | 2             | 0,03     |
| V6       | 5             | 0,08     |
| V7       | 7             | 0,11     |
| V8       | 1             | 0,02     |
| V9       | 5             | 0,08     |
| V10      | 3             | 0,05     |
| V11      | 7             | 0,11     |
| <b>Σ</b> | <b>66</b>     | <b>1</b> |

Zdroj: vlastní zpracování

Z dané tabulky můžeme vyčíst, že největší váhu má dle daných parametrů kritérium první – poplatek za vedení účtu, pak to jsou kritéria číslo tři a čtyři – poplatky za výběr hotovosti z bankomatů, naopak nejmenší váhu má osmý parametr – počet poboček v ČR.

Poté co jsme si vypočítali váhy jednotlivých kritérií, můžeme provést multikriteriální hodnocení studentských účtů, výpočty jsou znázorněny v tabulce č. 3.4.

Tab. 3.4 Multikriteriální hodnocení studentských běžných účtů

| Kritéria Varianty | V1        | KxV         | V2        | KxV2        | V3        | KxV3        | V4        | KxV4        | V5        | KxV5        | V6        | KxV6        | Důležitost kritéria |
|-------------------|-----------|-------------|-----------|-------------|-----------|-------------|-----------|-------------|-----------|-------------|-----------|-------------|---------------------|
| <b>K1</b>         | 5         | 0,85        | 5         | 0,85        | 5         | 0,85        | 5         | 0,85        | 3         | 0,51        | 5         | 0,85        | 0,17                |
| <b>K2</b>         | 2         | 0,22        | 3         | 0,33        | 4         | 0,44        | 2         | 0,22        | 5         | 0,55        | 2         | 0,22        | 0,11                |
| <b>K3</b>         | 5         | 0,7         | 5         | 0,7         | 4         | 0,56        | 5         | 0,7         | 5         | 0,7         | 4         | 0,56        | 0,14                |
| <b>K4</b>         | 5         | 0,7         | 3         | 0,42        | 4         | 0,56        | 2         | 0,28        | 5         | 0,7         | 5         | 0,7         | 0,14                |
| <b>K5</b>         | 3         | 0,09        | 3         | 0,09        | 3         | 0,09        | 4         | 0,12        | 3         | 0,09        | 5         | 0,15        | 0,03                |
| <b>K6</b>         | 2         | 0,16        | 1         | 0,08        | 3         | 0,24        | 3         | 0,24        | 5         | 0,4         | 2         | 0,16        | 0,08                |
| <b>K7</b>         | 2         | 0,22        | 1         | 0,11        | 5         | 0,55        | 1         | 0,11        | 3         | 0,33        | 2         | 0,22        | 0,11                |
| <b>K8</b>         | 3         | 0,06        | 3         | 0,06        | 4         | 0,08        | 5         | 0,1         | 2         | 0,04        | 1         | 0,02        | 0,02                |
| <b>K9</b>         | 4         | 0,32        | 4         | 0,32        | 4         | 0,32        | 5         | 0,4         | 3         | 0,24        | 2         | 0,16        | 0,08                |
| <b>K10</b>        | 5         | 0,25        | 2         | 0,1         | 4         | 0,2         | 3         | 0,15        | 4         | 0,2         | 3         | 0,15        | 0,05                |
| <b>K11</b>        | 0         | 0           | 3         | 0,33        | 5         | 0,55        | 2         | 0,22        | 2         | 0,22        | 0         | 0           | 0,11                |
| <b>Σ</b>          | <b>36</b> | <b>3,57</b> | <b>33</b> | <b>3,39</b> | <b>45</b> | <b>4,44</b> | <b>37</b> | <b>3,39</b> | <b>40</b> | <b>3,98</b> | <b>31</b> | <b>3,19</b> | <b>1</b>            |

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky č. 3.3 je patrné, že výsledky získané výpočtem z obou metod jsou totožné, tudíž i na základě Fullerovy metody je nejlepší variantou účtu pro studenty G2 Konto Komerční banky. Těsně za ním se opět umístilo Studentské konto UniCredit Bank.

ČSOB Studentské konto Plus, Genius Student u GE Money Bank a Osobní účet ČS Student získaly body v rozmezí od 3,57 do 3,39, jako nejhorší varianta výběru osobního účtu určeného studentům se jeví Free Konto od Volksbank, které nejnižší bodové ohodnocení získalo především díky nízkému úročení běžného účtu a naopak vysoké úrokové sazbě kontokorentu, jako nevýhody se dají považovat nedostatečná síť poboček a bankomatů a nepřehledné webové stránky.

## 4. Zhodnocení výsledku

V předchozí kapitole jsme se zabývali komparací a analýzou studentských účtů nabízenými šesti významnými bankami (ČSOB, Česká spořitelna, GE Money Bank, Komerční banka, UniCredit Bank a Volksbank). K porovnání studentských účtů u vybraným bank bylo použito dvou metod – bodovací metody a Fullerovy metody. Dosažené výsledky jak bodovací tak i Fullerovy metody párového srovnání jsou zobrazeny v následujících tabulkách (č. 4.1 a 4.2).

### Bodovací metoda

Tab. č. 4.1 – Výsledky dle bodovací metody

| Varianty         | $\Sigma$ bodů |
|------------------|---------------|
| ČSOB             | 36            |
| GE Money Bank    | 33            |
| Komerční banka   | 45            |
| Česká spořitelna | 37            |
| UniCredit Bank   | 40            |
| Volksbank        | 31            |

### Fullerova metoda

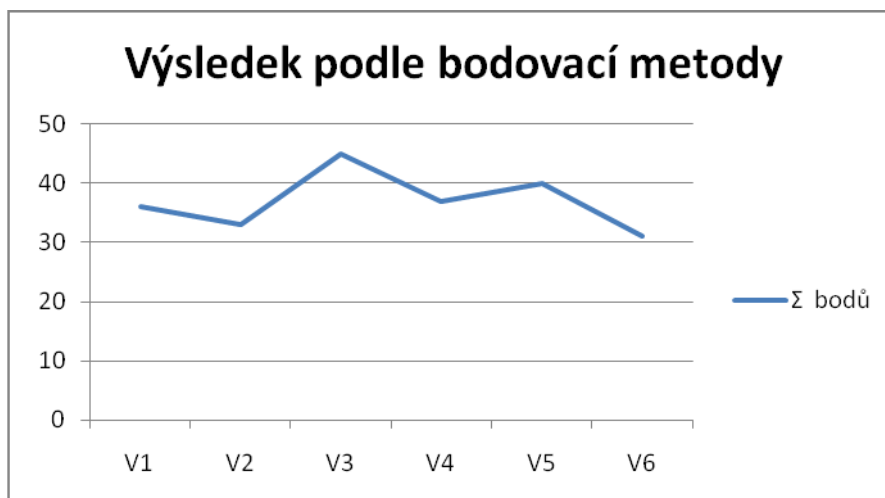
Tab. č. 4.2 – Výsledky dle Fullerovy metody

| Varianty         | $\Sigma$ bodů |
|------------------|---------------|
| ČSOB             | 3,57          |
| GE Money Bank    | 3,39          |
| Komerční banka   | 4,44          |
| Česká spořitelna | 3,39          |
| UniCredit Bank   | 3,98          |
| Volksbank        | 3,19          |

Zdroj: vlastní zpracování

Výsledky získané použitím obou metod u všech šesti porovnávaných bank jsou rovněž znázorněny v grafech č. 4.1 a 4.2.

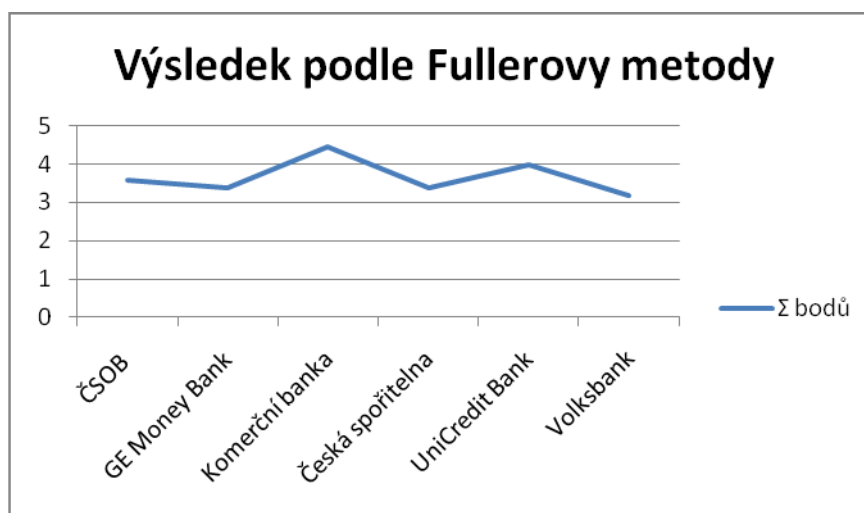
Graf č. 4.1 – Výsledek dle bodovací metody



Zdroj: vlastní zpracování



Graf č. 4.2 – Výsledek dle Fullerovy metody



Zdroj: vlastní zpracování

Vybrat objektivně nejvýhodnější studentský účet je velmi složité, protože vždy závisí na individuálním přístupu klienta k výběru běžného účtu, jeho preferencí, osobním názoru na danou banku a požadavcích, které by mělo studentské konto splňovat.

Použitím dvou již zmíněných metod bylo dosaženo stejného výsledku. Nejvýhodnějším běžným účtem pro studenty podle bodovací metody je G2 Konto **Komerční banky**, které se umístilo těsně za Studentským účtem UniCredit Bank při použití Fullerovy metody párového srovnání. G2 Konto Komerční banky nabízí oproti konkurenci nejnižší úrokovou sazbu kontokorentu ve výši 12% p. a. Velkým motivem k založení osobního konta pro studenty u této banky budou zajisté bonusy, které Komerční banka ke studentskému účtu nabízí. Jedná se například o roční bonus 333 Kč nebo 200 Kč na ISIC.

Druhé místo srovnávaných bank nabízejících běžné účty studentům patří **UniCredit Bank**. Studentské konto získalo tak vysoký počet bodů u obou metod zejména kvůli úvěrovým možnostem a vysokým úročením běžného účtu ve výši 0,50 % p. a., tato úroková sazba je zároveň nejvyšší u všech srovnávaných bank. UniCredit Bank nabízí možnost vysokého úvěrového rámce, přičemž roční úroková míra kontokorentu je relativně nízká ve výši 15% p. a.

U bodovací metody získal třetí nejvyšší počet bodů Osobní účet **České spořitelny** Student, ovšem podle výsledku Fullerovy metody párového srovnání je právě tento účet druhý nejméně výhodný. Rozhodujícím faktorem rozdílu u obou použitých metod je ten, že zatímco u bodovací metody získalo toto studentské konto vysoký počet bodů díky velké hustotě bankomatů a poboček, u Fullerovy metody mají tato kritéria velmi malou váhu. Velkou nevýhodou Osobního účtu České spořitelny je, že nabízí nízkou úrokovou sazbu běžného účtu ve výši 0,01 % p. a. a také to, že si banka účtuje vysoké poplatky za výběry hotovosti z bankomatů cizích bank.

Studentské konto Plus **ČSOB** se stalo podle výsledků obou metod středně výhodným účtem pro studenty. Tento studentský účet v sobě obsahuje jak výhody, tak i nevýhody. Jako výhodné můžeme považovat vedení účtu a poplatky za výběr z hotovosti z bankomatů banky ČSOB zdarma, rovněž poplatky za výběry z bankomatů cizích bank jsou relativně nízké. Za nevýhodu tohoto účtu můžeme pokládat nízké úročení osobního konta, úroková sazba činí 0,01% p. a., naopak relativně vysoká je úroková sazba kontokorentu ve výši 17,90% p. a.

Páté místo v žebříčku výhodnosti běžných účtů pro studenty zaujal účet Genius Student u **GE Money Bank**, který sice nabízí úročení ve výši 0.10 % p. a., vedení účtu a výběry hotovosti z bankomatů GE Money Bank zdarma, ale úročení kontokorentního úvěru u této banky je nejvyšší ze všech srovnávaných bank a to ve výši 19,90%, přičemž ani úvěrové možnosti nejsou nijak lákavé, GE Money Bank nabízí možnost maximálního úvěrového rámce jen 10 000 Kč. Velmi motivujícím faktorem se ale může zdát bonus 900 Kč za doporučení 3 kamarádů, kteří si u banky založí účet.

Nejméně výhodným běžným účtem určeným pro studenty je Free Konto Volksbank. Tento typ bankovního produktu získal nejmenší počet bodů u obou metod. Free Konto dosáhlo tohoto výsledku vzhledem k nízkému úročení běžného účtu ve výši 0,01% p. a. a vysoké úrokové sazbě kontokorentu ve výši 18% p. a. Volksbank nejenže nenabízí žádné bonusy ke studentskému účtu, rovněž i dostupnost bankomatů a poboček této banky je nedostačující a jako nevyhovující můžeme pokládat i nepřehledné webové stránky.

## 5. Závěr

Běžný účet je základním produktem každé banky. Používá se nejen k platbám, ale také i k rychlému výběru hotovosti. Můžeme říct, že v současné době má osobní konto zřízené většina osob, protože běžný účet je využíván pro naprostou většinu transakcí.

Banky obvykle nabízí ucelené balíčky služeb, spojují běžné účty se svými dalšími produkty do cenově výhodnějších celků. V praxi to vypadá tak, že klient si ke svému účtu může zakládat různé termínované vklady nebo spořicí účty, získat zdarma platební kartu či čerpat kontokorentní úvěr.

V dnešní době, kdy je konkurence na bankovním trhu veliká, se banky zaměřují i na segmentaci klientů. Pomocí segmentace může banka individualizovat a kvantifikovat skupiny se společným chováním, vlastnostmi, potřebami a požadavky, které chce uspokojovat. Proto se můžeme setkat s různorodou nabídkou běžných účtů, specifickým typem je i studentské konto.

Cílem bakalářské práce bylo analyzovat nabídku běžných účtů pro studenty a vyhodnotit nejlepší studentské konto podle určitých kritérií.

Druhá kapitola se zabývala obecnou charakteristikou bankovních produktů, v této kapitole jsme se detailněji zaměřili na běžný účet, jeho podstatu, k čemu slouží, kdo si jej může zřídit, právní úpravou apod.

V následující třetí kapitole jsme porovnávali jednotlivé produkty u šesti vybraných bank. V první části této kapitoly jsou podrobně popsány konkrétní běžné účty určené studentům, dále jsme tyto účty analyzovali na základě dvou metod – bodovací metody a Fullerovy metody párového srovnání. Ke komparaci bylo vybráno jedenáct kritérií, které obsahovaly jak cenové tak i necenové parametry.

Jako nejlépe vyhovující běžný účet pro studenty bylo učeno G2 Konto Komerční banky a jako druhý nejlepší běžný účet bylo vybráno dle stanovených kritérií Studentské konto od UniCredit Bank, nejméně vyhovujícím účtem můžeme označit Free Konto, které nabízí Volksbank.

Výhody a nevýhody jednotlivých studentských účtů byly rozepsány ve čtvrté kapitole. Podle subjektivních měřítek bylo určeno pořadí výhodnosti srovnávaných účtů, s vyhodnocením se ale nemusí ztotožnit všichni potenciální klienti, při rozhodování o výběru mezi těmito účty budou hrát roli především priority a preference klienta.

## Seznam použité literatury

- [1] DVOŘÁK, P. *Bankovníctví pro bankéře a klienty*. 3.vyd. Praha: Linde Praha, 2005. 681 s. ISBN 80-7201-515-X.
- [2] JÍLEK, J. *Finanční trhy*. 1.vyd. Praha: Grada Publishing, 1997. 527 s. ISBN 80-7169-453-3.
- [3] POLIDAR, V. *Management bank a bankovních obchodů*. 2 vyd. Praha: Ekopress, 1999. 450 s. ISBN 80-86119-11-4.
- [4] REVENDA, Z.; MANDEL, M.; KODERA, J.; MUSÍLEK, P.; DVOŘÁK, P.; BRADA, J. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 3 vyd. Praha: Management Press, 2000. 634 s. ISBN 80-7261-031-7.
- [5] STEIGAUER, S. *Investiční matematika*. 1.vyd. Praha: Grada Publishing, 1999. 336 s. ISBN 80-7169-429-0.

## Internet

- [6] Vývoj elektronického bankovníctví [online]. Centrum pro rozvoj ekonomického vzdělávání, [cit. 2011-03-02]. Dostupný na WWW:<[http://www.ceed.cz/bankovnictvi/779vyvoj\\_elektronickeho\\_bankovnictvi.htm](http://www.ceed.cz/bankovnictvi/779vyvoj_elektronickeho_bankovnictvi.htm)>.
- [7] Přímé bankovníctví [online]. SFinance, [cit. 2011-03-04]. Dostupný na WWW:<<http://www.sfinance.cz/osobni-finance/informace/prime-bankovnictvi/gsm-banking-wap-banking/>>.
- [8] Jak funguje kreditní a charge karta [online]. Peníze.cz, [cit. 2011-03-07]. Dostupný na WWW:<<http://www.penize.cz/80266-jak-funguje-kreditni-a-charge-karta>>.
- [9] Spořicí účet [online]. Měšec.cz, [cit. 2011-03-07]. Dostupný na WWW: <<http://www.mesec.cz/sporeni/sporici-ucty/pruvodce/>>.
- [10] Srážková daň z úroků na účtech [online]. Ihned.cz. [cit 2011-03-12]. Dostupný na WWW: <<http://byznys.ihned.cz/podnikani-a-dane/c1-21200810-srazkova-dan-z-uroku-na-uctech>>.
- [11] Studentské konto Plus [online]. ČSOB a.s. [cit. 2010-12-10]. Dostupný na WWW:<<http://www.csob.cz/cz/Lide/Ucty-a-platby/Stranky/CSOB-Studentske-konto-Plus.aspx>>.
- [12] Genius Student [online]. GE Money Bank a.s. [cit. 2010-12-11]. Dostupný na WWW: <<http://www.gemoney.cz/ge/cz/1/ucty/genius-student>>.

- [13] G2 Konto [online]. Komerční banka a.s. [cit. 2010-12-17].  
Dostupný na <WWW:<http://www.kb.cz/cs/lide/mladez-a-studenti/g2.shtml>>.
- [14] Osobní účet ČS Student [online]. Česká spořitelna a.s. [cit. 2010-12-17].  
Dostupný na WWW: <<http://www.csas.cz/banka/nav/osobni-finance/studenti-d00013854>>.
- [15] Studentské konto [online]. UniCredit bank a.s. [cit. 2010-12-18].  
Dostupný na WWW:<<http://www.unicreditbank.cz/cz/obcane/ucty/studentske-konto.html>>.
- [16] Free konto [online]. Volksbank a.s. [cit. 2010-12-19].  
Dostupný na WWW:<[http://www.volksbank.cz/vb/jnp/cz/obcane/bezne\\_ucty/cz-obcane-bezne\\_ucty-ucty-FREE\\_konto.html](http://www.volksbank.cz/vb/jnp/cz/obcane/bezne_ucty/cz-obcane-bezne_ucty-ucty-FREE_konto.html)>.
- [17] BOROVCOVÁ, M. *Metody vícekritériálního hodnocení variant a jejich využití při výběru produktu finanční instituce* [online] VŠB-TU Ostrava, Ekonomická fakulta [cit 2011-03-02]. Dostupný z WWW:< [http://www.ekf.vsb.cz/miranda2/export/sites-root/ekf/konference/cs/okruhy/archiv/rmfr/prispevky/dokumenty/Borovcova.Martina\\_1.pdf](http://www.ekf.vsb.cz/miranda2/export/sites-root/ekf/konference/cs/okruhy/archiv/rmfr/prispevky/dokumenty/Borovcova.Martina_1.pdf)>.

## **Prohlášení o využití výsledků diplomové (bakalářské) práce**

Prohlašuji, že

- jsem byl (a) seznámen (a) s tím, že na mou diplomovou (bakalářskou) práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, diplomovou (bakalářskou) práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že diplomová (bakalářská) práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího diplomové (bakalářské) práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o diplomové (bakalářské) práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, diplomovou (bakalářskou) práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 11. 5. 2011

.....  
Jana Suchánková

Adresa trvalého pobytu studenta:  
Engelmüllerova 3033/10, 702 00 Ostrava